

Обзор рынка безналичных платежей

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫҒЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги января-сентября 2025 года

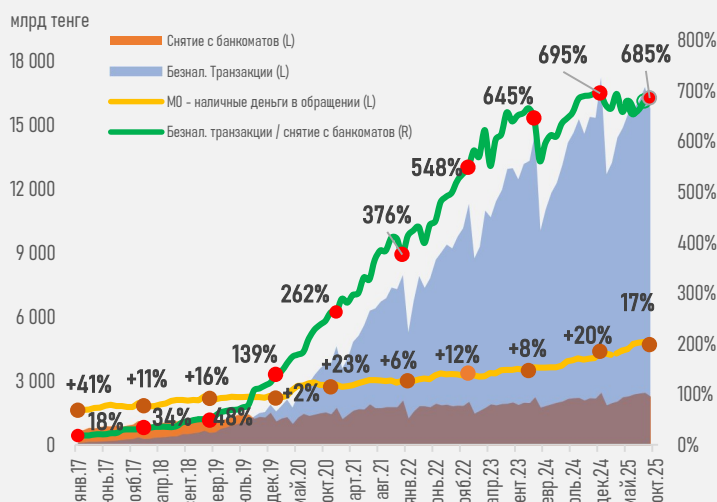
Резюме

- По итогам января — сентября 2025 г. объём безналичных карточных транзакций достиг ₸135,2 трлн, что на 15,5% выше, чем за аналогичный период прошлого года (₸117,1 трлн).
- Это эквивалентно 136% от объёма ВВП за этот же период, что свидетельствует о высокой степени монетизации экономики и глубокой интеграции безналичных инструментов в повседневную жизнь.
- Двухзначную динамику проникновения безналичных расчётов поддерживали активное развитие цифровых сервисов (расширение финтех-услуг, мобильных приложений, что отразилось в росте активных пользователей онлайн-сервисов банков с 24,8 до 27,5 млн.) и дальнейшая цифровизация экономики.
- При среднем месячном показателе безналичных транзакций в ₸15 трлн годовой показатель может составить ₸180 трлн, превысив показатель ВВП на 13% (согласно ПСЭР на 26–28 гг., ВВП страны в текущем году может составить ₸161,9 трлн). Безналичный сектор стал доминирующим каналом расчётов в экономике.
- При этом доля безналичных расчётов по стране выросла незначительно — до 87%, в сравнении с 86% годом ранее. Это может отражать как достижение предельного уровня проникновения в городских центрах и крупных областях, так и сохранение устойчивого спроса на наличные в отдельных сегментах.

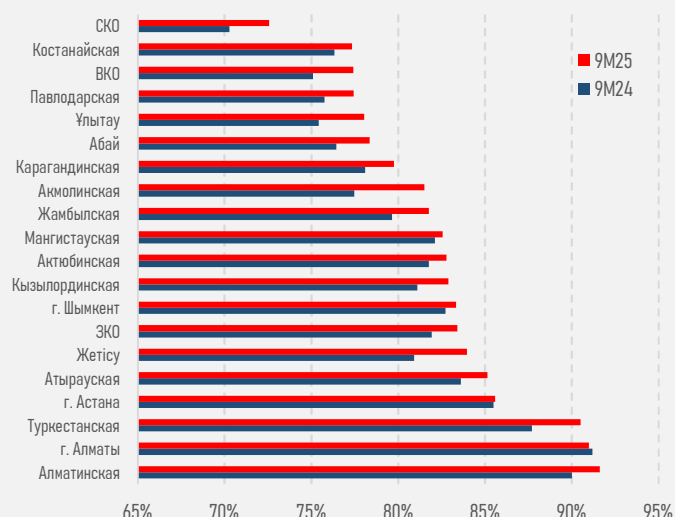
- Объём операций обналичивания через банкоматы составил ₸20,1 трлн (+9,2% г/г), что демонстрирует сохранение высокого спроса на наличные деньги и наличие теневого сектора на уровне 16,7% к ВВП.
- При этом наибольший прирост доли безналичных платежей зафиксирован в Акмолинской (+4,1 п.п.), Жетісу (+3,0 п.п.), Туркестанской (+2,8 п.п.) областях. Региональный «цифровой разрыв» за год сократился с 20,9 до 19,1 п.п., что указывает на дальнейшее выравнивание цифрового ландшафта.
- В 2025 году наблюдается заметная диверсификация каналов безналичных расчётов. Доля интернет-платежей снизилась с 80,5% до 75,3%, в то время как доля POS-оплат выросла с 9,6% до 11,8%, а QR-платежей — с 9,9% до 12,8%. Эти сдвиги отражают рост доступности способов оплаты, составляющих альтернативу интернет-платежам, а также изменение поведенческих моделей потребителей.
- В абсолютном выражении объём QR-оплат увеличился с ₸11,5 трлн до ₸14,0 трлн и на 8,2% превысил обороты через POS-терминалы (₸12,9 трлн). Потенциал QR-сегмента остаётся высоким благодаря его простоте, минимальной стоимости для участников и ожидаемому внедрению единого QR-кода.
- Количество платёжных карт локальных систем выросло до 27,7 млн (+5,4%), а международных — до 55,3 млн (+3,2%) на фоне активного развития локальной платёжной инфраструктуры и глобального тренда на финансовый суверенитет.

Безналичные транзакции на территории РК *

Динамика безналичных транзакций в РК

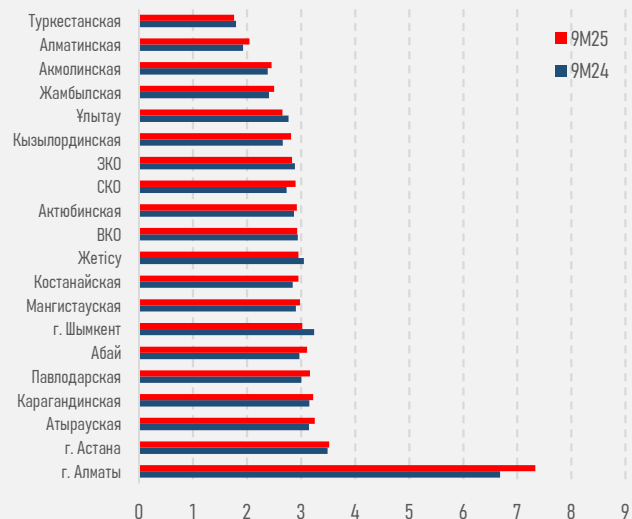


Самые «безналичные» регионы

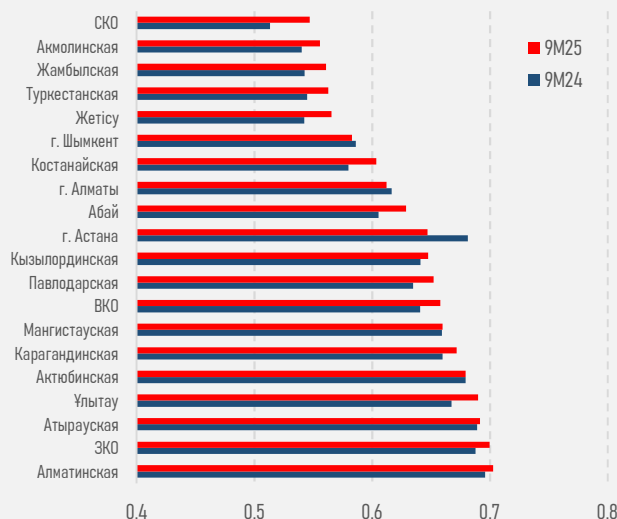


Количество платёжных карт в обращении на душу населения *

Кол-во дебитных карт на душу населения

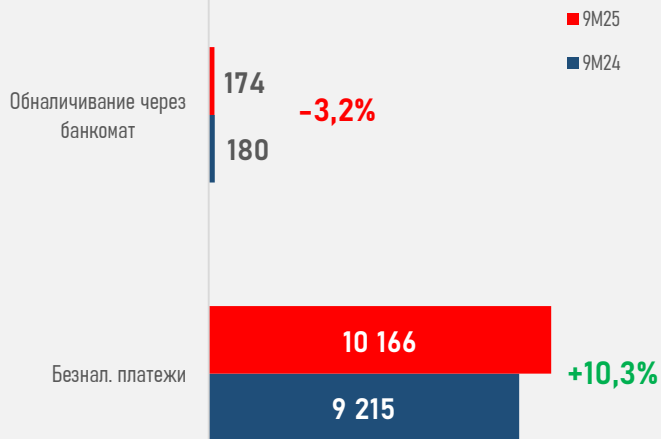


Кол-во кредитных карт на душу населения

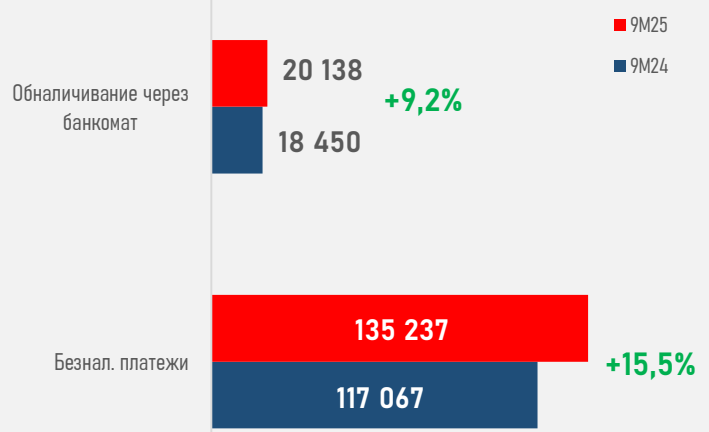


Транзакции по платёжным картам*

Количество транзакций, млн операций



Объём транзакций, млрд тенге

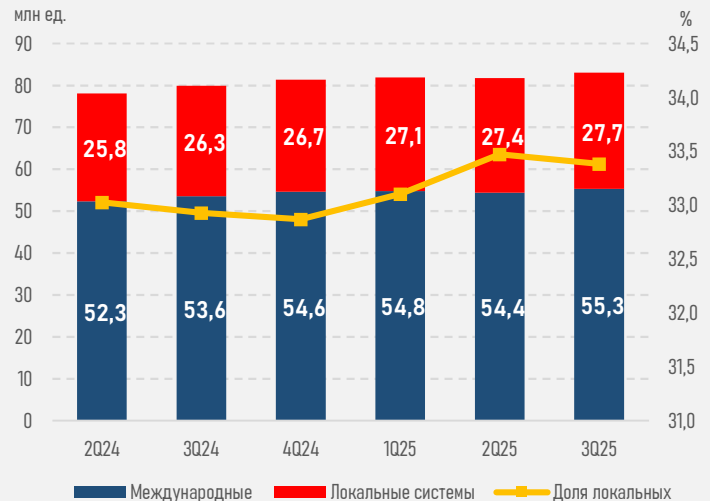


Разбивка по типам безналичных транзакций и доля локальных платёжных систем*

Безналичные операции



Платёжные карточки в обращении, млн



* Источник данных: НБРК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2025

Краткие итоги периода

Страновой уровень проникновения безналичных транзакций за январь–сентябрь текущего года вырос до 87% на фоне активного развития цифровых сервисов, роста доверия к финтеху и ужесточения контроля за фискализацией доходов предпринимателей. При этом структура распределения безналичных операций остаётся крайне неравномерной: почти две трети объёмов сконцентрированы в трёх крупнейших мегаполисах страны — Алматы (50,8%), Астане (9,0%) и Шымкенте (6,2%), что отражает как демографическую концентрацию, так и различия в покупательной способности и уровнях цифровой инфраструктуры.

Отметим, что к началу октября 2025 года объёмы безналичных транзакций по карточкам в стране превышают показатели операций по выдаче наличных в 6,7 раза (₸135,2 против ₸20,1 трлн).

При этом средний чек безналичной операции за период увеличился с ₸12,7 тыс. до ₸13,3 тыс. (+4,7%), а при снятии наличных — с ₸102,8 тыс. до ₸115,8 тыс. (+12,7%). Рост среднего чека в обоих сегментах указывает на расширение платёжной активности и потребления, однако значительная часть увеличения может иметь инфляционный характер (ИПЦ +12,9%), а не отражать реальный рост покупательной способности.

Следующую волну цифровизации платёжной среды, вероятно, обеспечат масштабные инфраструктурные инициативы, включая внедрение единого QR-кода, расширение межбанковских переводов по номеру телефона, использование цифрового тенге в бюджетных расходах, а также развитие экосистемы цифровых активов и открытых API.